



Diferencias de grupos vulnerables en la inclusión financiera: determinantes y política pública.

Autor(es): Natalia Montalvo Galina | Omar Alejandro Santoyo García.

Tutor: Yesenia Avila Gómez.

Institución: Escuela Bancaria Y Comercial de San Luis Potosí | Benemérita Universidad Autónoma de Aguascalientes.

Planteamiento

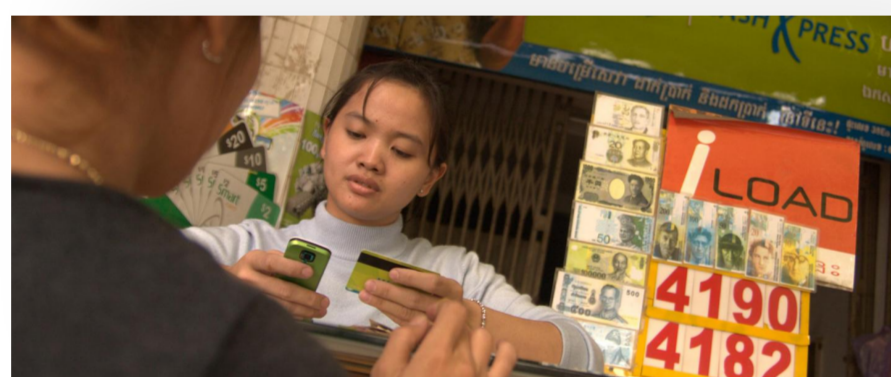
¿Alguna vez se ha preguntado cómo está involucrado financieramente? De acuerdo con la definición dada en la Política Nacional de Inclusión Financiera, se debe cuestionar lo siguiente: ¿Tiene acceso a servicios financieros formales? Si tiene acceso a estos, ¿los está utilizando? Y si los usa, ¿cómo es su educación financiera? Después de todo, ¿estás protegido para usarlos? Responder cada una de estas preguntas le dirá qué tan encerrado (o excluido) está. Para construir estas preguntas e inferir el nivel de inclusión financiera, se utilizaron algunas métricas del Informe Nacional de Inclusión Financiera 2018 (RNIF-18).

“La inclusión financiera de México es la más baja de todos los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), sólo 33 millones tienen acceso a una cuenta de ahorro, de 90 millones de adultos; y no se refiere a tener una tarjeta para obtener subsidios o remesas, se refiere a tener cuentas de ahorro permanentes donde podamos crear patrimonios, ahorro, crédito y seguros, es parte de la inserción” (Isabel Cruz Hernández, 2020)

Según datos del Banco Mundial, se estima que aproximadamente el 59% de los hombres y el 67% de las mujeres en México aún no tienen cuenta bancaria. Esta situación mantiene los ingresos del país por debajo del promedio latinoamericano y el 45% de la población de la región no tiene acceso a servicios bancarios. El mismo estudio de Greater Bay Area también encontró que la tasa de crecimiento del volumen de préstamos de la cartera de clientes femeninas del banco aumentó en un 15% de 2014 a 2015, mientras que la cartera de clientes masculinos aumentó en un 10%. Asimismo, el monto de los depósitos en cartera aumentó un 17%, mientras que el de los hombres aumentó un 14%. Además, las mujeres son una fuente confiable de ahorro para los bancos, con una baja relación entre préstamos y depósitos (103% para las mujeres y 153% para los hombres). (CNBV, 2020)

Objetivo

La investigación de este estudio es parte integral del Banco Mundial y RNIF, que contiene información de los informes regulatorios que recibe bianual. De esta manera, este estudio tiene como objetivo mostrar las acciones recientes de México para promover la inclusión financiera de grupos desfavorecidos, enfocándose en la obtención y análisis de la información recolectada por sus autoridades desde un punto de vista microeconómico. Así como su importancia para el crecimiento económico sostenible y factor clave para aumentar la prosperidad mediante la inclusión de un sistema financiero inclusivo a quienes carecen de ellos.



Banco Mundial 2021

Metodología

Se recurrió a una investigación cualitativa a través de conceptos específicos para comprender la teoría del tema central del cartel y así mismo se plasmó información cuantitativa proporcionando datos estadísticos como una manera de relacionar la magnitud de la realidad de la inclusión financiera de los grupos vulnerables en un contexto actual.

Con información suficiente en existencia sobre el tema de la inclusión financiera se propone crear la relación de ésta en grupos más vulnerables y se plantea la existencia de mecanismos para seguir dicha inclusión de una manera eficiente respaldada en la política pública de México y establecer las condiciones dignas a los mexicanos en el desarrollo de sus conocimientos y habilidades financieras a la par de un mundo globalizado.

Se plantea la relación de la información teoría como las estadísticas a los diversos servicios y herramientas financieras para visibilizar la realidad de los grupos vulnerables frente al panorama financiero y proponer una visión de mejora encaminada a la cohesión social.

Para la elaboración de este cartel de investigación se recopiló información documental y bibliográfica de fuentes fidedignas nacionales e internacionales.

Jorgensen, A., Economopoulos, R., & Fischer, B. (2018). VLex: Visualizing a lexical analyzer generator – tool demonstration. *Proceedings of the Eleventh Workshop on Language Descriptions, Tools and Applications - LDTA '18*.

Inclusión financiera. (s/f). Bancomundial.org. Recuperado el 20 de mayo de 2021, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Inclusión financiera. (s/f). Bancomundial.org. Recuperado el 20 de mayo de 2021, de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Este estudio estima la relación entre las variables inclusión financiera y cohesión social, y controla las variables acompañantes. A partir de las sugerencias teóricas de Gurley y Shaw (1955), Bencivenga y Smith (1998) y Makesh y Kuzhuvelil (2014), se probará el impacto de la inclusión financiera en la cohesión social, relación que se muestra en la Fórmula 1. La cohesión social del j-ésimo municipio (csj) se determina a través del acceso al sistema (iiaj) o en su uso (iiuj).

$$csj = f(iiaj \text{ o } iiuj, \dots) \quad (1)$$

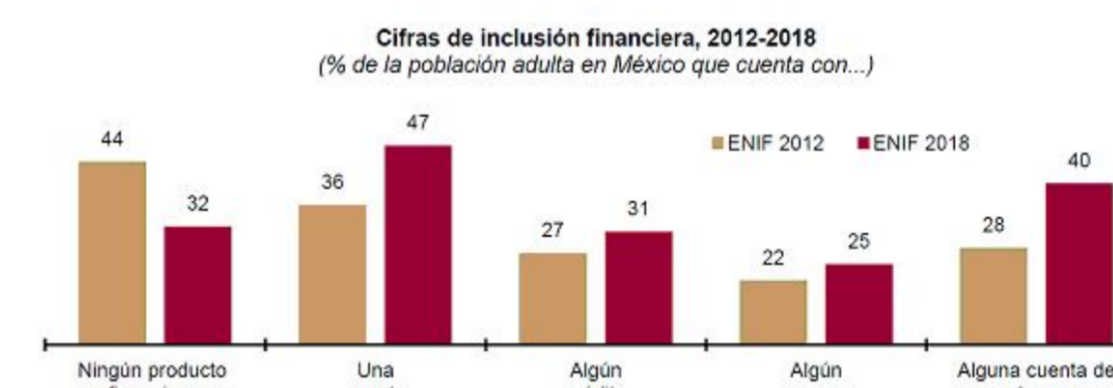
Donde:

csj : Cohesión social;

iiaj : Índice de inclusión financiera según acceso al sistema financiero formal; e

iiuj : Índice de inclusión financiera según el uso del sistema financiero formal.

Resultados



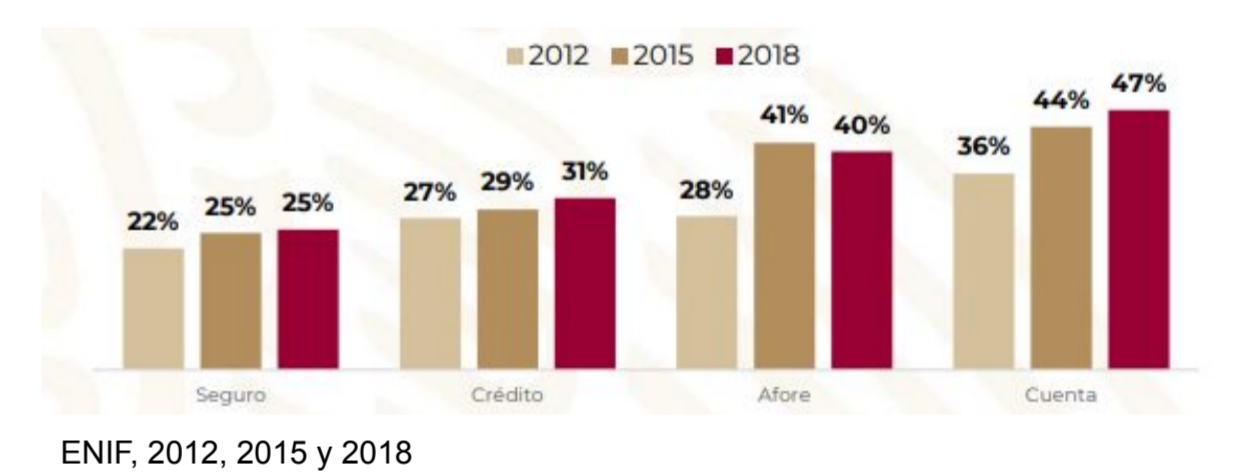
Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2012 y 2018

Gráfica 1

En México, la propiedad de cuentas, préstamos, seguros y afores ha aumentado en los últimos años. Entre 2012 y 2018, la proporción de asegurados pasó del 22% al 25%, con un préstamo del 27% al 31% y con una cuenta del 36% al 47% (ver Gráfica 2). Sin embargo, la profundidad de la inclusión financiera en México, medida por poseer más de un producto o servicio financiero, muestra que casi 19 millones tienen un solo producto financiero.

En la gráfica 1, se puede observar que en el periodo de 2013 a 2019, la comisión promedio del Sistema mostró una disminución de 24%, logrando ahorros para las personas trabajadoras de 9,673 mdp.

Porcentaje de posesión de productos financieros de las personas adultas



ENIF, 2012, 2015 y 2018

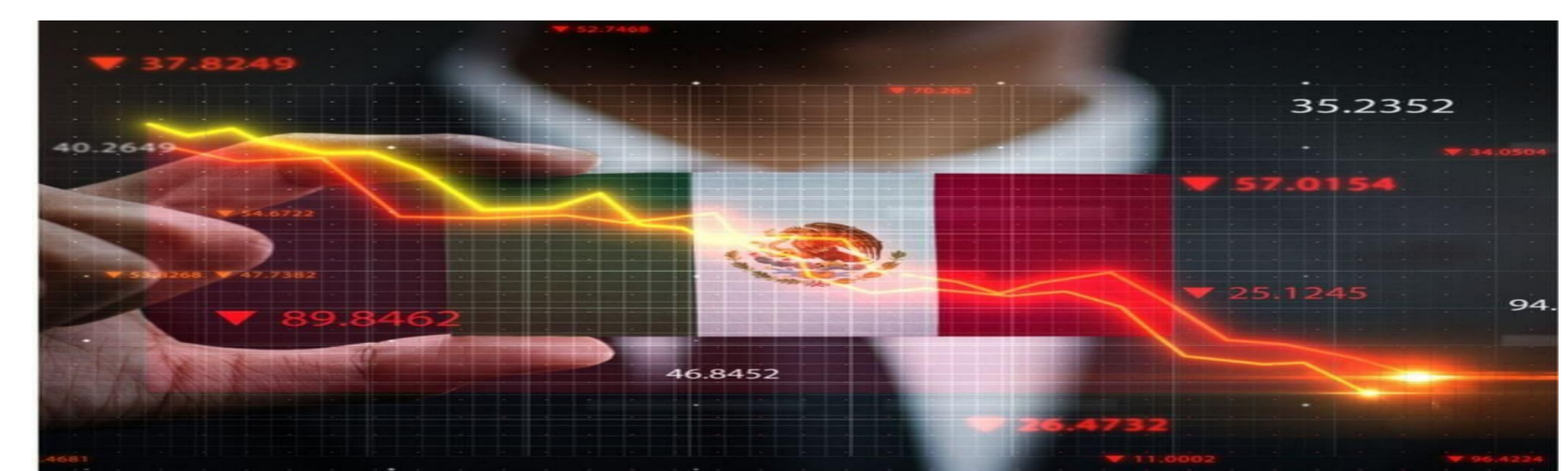
Gráfica 2

Conclusiones

Si bien una gran cantidad de estudios teóricos y empíricos han demostrado que existe una fuerte correlación positiva entre el crecimiento económico y el desarrollo financiero, comprender esta dinámica va más allá de esta relación. Muchos factores no financieros, como el desarrollo de las telecomunicaciones, las características personales, los aspectos culturales o la adopción de políticas, han restringido el uso y la calidad de los servicios financieros. Parte de la razón de estos resultados es que los servicios financieros aún no están disponibles o no están diseñados para satisfacer las necesidades de los usuarios de bajos ingresos y la desconfianza de los usuarios potenciales en las instituciones financieras.

Establecer herramientas de medición duraderas, como encuestas y datos recopilados por las agencias reguladoras, es esencial para mostrar las brechas existentes, estandarizar las mediciones para tomar decisiones informadas. Los vínculos entre instituciones que persiguen objetivos similares son de gran valor para generar sinergias, el desarrollo de indicadores y metas en los planes o estrategias de finanzas inclusivas será de gran importancia para avanzar en este tema. (CNBV, 2020)

Educación financiera. Dado que existiera el acceso a los servicios financieros y estos se utilizaran con la participación de grupos vulnerables, la educación financiera buscaría que la población adquiriera habilidades y conocimientos para poder realizar también una correcta gestión y planificación de sus finanzas personales. Finalmente, los temas de acceso y protección al consumidor son importantes, pero son externos, el uso y la educación financiera corresponden a todos, utilizándolos como personas o empresas para aprovechar los productos y servicios financieros que brinda el país.



IUPANA, 2020

M. C. (colaborador. (2020, junio 29). *Cómo reforzar las finanzas de la población vulnerable ante la crisis*. BBVA. <https://www.bbva.com/es/como-reforzar-las-finanzas-de-la-poblacion-vulnerable-ante-la-tesis/>

Salgado, G. J. C. (2018, noviembre 8). *Hablemos del grado de inclusión financiera en el que vivimos*. Com.mx. <http://vlex.com.mx/vid/hablemos-grado-inclusion-financiera-744820353>